কটেজ, ক্ষুদ্র, ছোট ও মাঝারি উদ্যোক্তাদের (CMSME) জন্য আর্থিক সেবা

শিল্পের প্রকার ও ধরণসমূহ

উৎপাদন শিল্পঃ
পণ্য উৎপাদন, প্রক্রিয়াজাতকরণ, সংযোজন ও পরবর্তীতে পুনঃসামঞ্জস্যকরণ

সেবা শিল্পঃ
যন্ত্রপাতি বা স্থায়ী সম্পদ বা মেধা সম্পদের ব্যবহারে উপযোগ সৃষ্টিকারী কর্ম

ব্যবসা শিল্পঃ
পণ্য ক্রয় ও বিক্রয়ের মাধ্যমে অর্থ উপার্জন সংক্রান্ত কর্মকাণ্ড/উদ্যোগ

শিল্প উদ্যোগের ধরণ	উপখাত	শিল্প উদ্যোগের ধরন নির্ণয়ের মানদন্ড	
		জমি এবং কারখানা ভবন ব্যতিরেকে প্রতিস্থাপন ব্যয়সহ শিল্প প্রতিষ্ঠানের মোট স্থায়ী সম্পদের মূল্য	শিল্প প্রতিষ্ঠানে নিয়োজিত/কর্মরত জনবলের সংখ্যা
কুটির শিল্প	উৎপাদনশীল শিল্প	১০ লক্ষ টাকার নিচে	পারিবারিক সদস্যসহ অন্যান্য সদস্য সমন্বয়ে গঠিত হবে তবে ১৫ জনের অধিক নয়
মাইক্রো শিল্প	উৎপাদনশীল শিল্প	১০ লক্ষ টাকা থেকে ৭৫ লক্ষ টাকার নিচে	১৬ থেকে ৩০ জন বা তার চেয়ে কম
	সেবা শিল্প	১০ লক্ষ টাকার নিচে	সর্বোচ্চ ১৫ জন
ক্ষুদ্র শিল্প	উৎপাদনশীল শিল্প	৭৫ লক্ষ টাকা থেকে ১৫ কোটি টাকার নিচে	৩১ থেকে ১২০ জন
	সেবা শিল্প	১০ লক্ষ টাকা থেকে ২ কোটি টাকার নিচে	১৬ থেকে ৫০ জন
মাঝারি শিল্প	উৎপাদনশীল শিল্প	১৫ কোটি টাকার অধিক কিন্তু ৫০ কোটি টাকার বেশি নয়	১২১ থেকে ৩০০ জন, তবে তৈরি পোশাক শিল্প/শ্রমঘন শিল্প এর জন্য সর্বোচ্চ ১০০০ জন
	সেবা শিল্প	২ কোটি টাকা থেকে ৩০ কোটি টাকা	৫১ থেকে ১২০ জন

এসএমই উদ্যোক্তার সাধারণ যোগ্যতাসমূহঃ

ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ হতে অর্থায়ন পেতে হলে সাধারণত

- কমপক্ষে দুই বছরের ব্যবসায়িক অভিজ্ঞতা;
- বৈধ ট্রেড লাইসেন্স ও
- প্রযোজ্য জামানত।
- তবে উদ্যোগ গ্রহণকারী ব্যক্তির ব্যবসায়িক/প্রশিক্ষণলব্ধ জ্ঞান এবং প্রকল্পের সফলতার সম্ভাবনা বিবেচনায় নিয়ে
- ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান একেবারে নতুন উদ্যোক্তাদেরও অর্থায়ন করে থাকে।

ঋণ লাভের যোগ্যতা যাচাই মাপকাঠি

আর্থিক বিশ্লেষণের দিকগুলো:

- বাৎসরিক বিক্রির পরিমাণ
- বাৎসরিক আয়ের পরিমাণ
- ব্যবসা পরিচালনার মাসিক খরচ
- অন্য ঋণ থাকলে, মাসিক কিস্তির পরিমাণ
- মজুদ পণ্যের মান ও মূল্য
- দেনার হিসাব
- পাওনার হিসাব
- বাৎসরিক ব্যাংকের হিসাব
- মোট সম্পদের পরিমাণ
- মোট দেনা/দায়ের পরিমাণ

অন্যান্য দিকগুলো:

- ব্যবসার ধরণ
- ঋণের কারণ
- ব্যবসা মালিকানার ধরণ
- ব্যবসার বয়স
- আবেদনকারীর বয়স
- বাজার উপযোগিতা
- পূর্বের ঋণ অভিজ্ঞতা
- ব্যবসা সম্প্রসারণের পরিকল্পনা
- আবেদনকারীর স্থায়ী সম্পদ
- ব্যবসার ক্ষেত্রে কাঁচামালের সহজলভ্যতা
- ঋণ ফেরতের অভ্যাস/ধরণ

এসএমই ঋণের সাধারণত জামানতসমূহ

- হাইপোথিকেশন (মজুদ পণ্য, যন্ত্রাংশ ইত্যাদি)
- মর্টগেজ (স্থাবর সম্পত্তি সমূহ)
- ব্যক্তিগত জামানত
- গ্রুপ জামানত/ সামাজিক জামানত
- পোস্ট ডেটেড চেক

নারী উদ্যোক্তাদের জন্য আর্থিক সেবা

• ব্যক্তি মালিকানাধীন বা প্রোপ্রাইটরি প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে স্বত্বাধিকারী বা প্রোপ্রাইটর কিংবা 'অংশীদারী প্রতিষ্ঠান' বা 'জয়েন্ট স্টক' কোম্পানিতে নিবন্ধিত প্রাইভেট কোম্পানির পরিচালক বা শেয়ার হোল্ডারগণের মধ্যে কমপক্ষে ৫১% (শতকরা একান্ন ভাগ) অংশের মালিক নারী হলে উক্ত প্রতিষ্ঠান নারী উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠান হিসেবে বিবেচিত হবে।

• স্মল এন্টারপ্রাইজ খাতে পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের আওতায় নারী উদ্যোক্তাদের অগ্রাধিকার ভিত্তিতে ৪% হার সুদ/মুনাফায় ঋণ দেয়া হয়।

• বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের আওতায় নারী উদ্যোক্তাগণ শুধু তৃতীয় পক্ষের ব্যক্তিগত গ্যারান্টিতে সর্বোচ্চ ২৫.০০ (পচিঁশ) লক্ষ টাকা পর্যন্ত ঋণ সুবিধা পেতে পারেন।

ঋণ প্রাপ্তির জন্য নারী উদ্যোক্তার করণীয়

- কত টাকা ঋণ নিতে ইচ্ছুক তা ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার কাছে বলা
- ব্যবসায়ের গতি প্রকৃতি বিষয়ে ব্যাংক কর্মকর্তাদের সাথে মতবিনিময়
- ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সিএমএসএমই ঋণ আবেদনপত্র যথাযথভাবে পূরণ
- আবেদনপত্রের সাথে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান যাচিত প্রয়োজনীয় কাগজপত্র দাখিল
- উদ্যোগের/প্রতিষ্ঠানের প্রকৃত আয়-ব্যয়ের ও ঋণ চাহিদার সমন্বয়ে বাস্তবভিত্তিক ব্যবসা পরিকল্পনা দাখিল
- ব্যবসায়ের যাবতীয় আয়-ব্যয়ের পুঙ্খানুপুঙ্খ হিসাব লিপিবদ্ধকরণ এবং পূর্বের ব্যাংক ঋণ (যদি থাকে) নিয়মিত পরিশোধ করা

হিসাবরক্ষণ

- সকল আয় ও ব্যয়ের হিসাবঃ
- কত টাকা আদায় হয়েছে
- কত টাকা, কোন কোন খাতে খরচ হয়েছে
- লাভ- ক্ষতির হিসাবের সুবিধার জন্য
- কোন কোন পণ্য ভালো বিক্রি হয়/ অথবা হয় না
- মাসিক ক্রয়ের হিসাব
- মাসিক বিক্রির হিসাব
- ব্যবসায়িক সিদ্ধান্ত গ্রহণের জন্য
- হিসাবের স্বচ্ছতার জন্য

ব্যবসায়িক লেনদেনগুলি কীভাবে নথিভুক্ত করা যায় তার কয়েকটি উদাহরণ

IDLC Finance Limited
financing happiness

নগদ খাতা (ক্যাশ বুক)

- প্রতিদিনের ক্যাশ/ নগদ টাকা জমার হিসাব
- প্রতিদিনের ক্যাশ/ নগদ টাকা খরচের হিসাব

তারিখ: ২০ মার্চ ২০২৩ **M/s. Rahim Traders**

আগের দিনের হিসাব ২৯৩,০০০

নগদ জমা (ক্যাশ ইন/ দিনের আয়)		**নগদ খরচ (ক্যাশ আউট / দিনের খরচ)**	
পণ্যের নাম	**টাকার পরিমাণ**	**খরচের খাত**	**টাকার পরিমাণ**
১। টাইলস C-2345	১৭০,০০০	নাস্তা	৮০০
২। টাইলস D-9876	২৮০,০০০	বকেয়া পরিশোধ : সিকদার আমদানিকারক	৫৫০,০০০
৩। সিমেন্ট	১৫,০০০	বিদ্যুৎ বিল	৪,৫০০
৪। পাওনা : মোঃ আরশাদ	৯০,০০০	পাহারাদার বেতন	২,০০০
৫। পাওনা : রহিম স্যানিটারি ট্রেডারস	৫০,০০০	বেতন- মামুন মিয়া	১৫,০০০
দিনের আয় + আগের দিনের হিসাব	৮৯৮,০০০	দিনের মোট খরচ	৫৭২,০০০
		দিনের শেষের হিসাব	**৩২৫,০০০**

মজুদ পণ্যের হিসাব

প্রতিদিনের মজুদ পণ্যের হিসাব

তারিখ: ২০ মার্চ ২০২৩ **M/s. Rahim Traders**

নং	পণ্যের নাম	প্রাথমিক হিসাব (সংখ্যা)	ক্রয় (সংখ্যা)	বিক্রয় (সংখ্যা)	হারানো/ নষ্ট (সংখ্যা)	মজুদ হিসাব	একটির দাম	মোট মূল্য
১.	টাইলস C-2345	৫,০০০	০	১,১০০	২০	৩,৮৮০	১৬০	৬২০,৮০০
২.	টাইলস D-9876	৩,০০০	১,০০০	১,৫০০	২০	২,৪৮০	১৯০	৪৭১,২০০
৩.	টাইলস T-3333	৪,০০০	১,০০০	০	১০০	৪,৯০০	৭০	৩৪৩,০০০
৪.	আকিজ T-8888	৮,০০০	০	৩,০০০	১০০	৪,৯০০	৮০	৩৯২,০০০
৫.	সিমেন্ট প্যাক	৫০০	০	১৫০	০	৩৫০	১০০	৩৫,০০০
	মোট মজুদ/ স্টকের হিসাব	**২০,৫০০**	**২,০০০**	**৫,৭৫০**	**২৪০**	**১৬,৫১০**		**১,৮৬২,০০০**

পাওনার খাতা/ হিসাব

- পরিচিত ক্রেতাদের কাছে বাকিতে বিক্রির হিসাব

তারিখ: ২০ মার্চ ২০২৩ **M/s. Rahim Traders**

কাস্টমারের নাম: M/S. রহিম স্যানিটারি ট্রেডারস **ঠিকানা: দোকান নং. ৪৫, বাড়ি নং ২৫, বাংলা মোটর, ঢাকা** **ফোন নং: ০১৭৮৯১২৩৪৬**

নং.	তারিখ	পণ্যের নাম ও কোড নং	ধার/ পাওনার পরিমাণ	জমা	মোট পাওনা	স্বাক্ষর
১.	৬-জুলাই-২০২০	আকিজ T-8888	০	০	৫০,০০০	
২.	১৩-জুলাই-২০২০	আকিজ T-8888	১০০,০০০	০	১৫০,০০০	
৩.	২৫ জুলাই ২০২০	আকিজ T-8888	০	৫০,০০০	১০০,০০০	

বকেয়ার খাতা/ হিসাব/ দেনার হিসাব

- পরিচিত বিক্রেতাদের কাছে বাকিতে কেনার/ মাল পাওয়ার হিসাব

তারিখ: ২০ মার্চ ২০২৩						**M/S. সাবিনা স্যানিটারি ট্রেডারস**
কাস্টমারের নাম: M/S. রহিম স্যানিটারি ট্রেডারস			**ঠিকানা:**	**দোকান নং. ৪৫, বাড়ি নং ২৫, বাংলা মোটর, ঢাকা**		**ফোন নং: ০১৭৮৯১২৩৪৬**
নং.	**তারিখ**	**পণ্যের নাম ও কোড নং**	**বকেয়ার পরিমাণ**	**জমা**	**মোট বকেয়া**	**স্বাক্ষর**
১.	৬-জুলাই-২০২০	আকিজ T-8888	০	০	৪৫০,০০০	
২.	১৩-জুলাই-২০২০	আকিজ T-8888	১০০,০০০	১০০,০০০	৩৫০,০০০	
৩.	২৫ জুলাই ২০২০	আকিজ T-8888	০	১৫০,০০০	৫০,০০০	

কর্মীদের উপস্থিতি ও বেতন খাতা

উদাহরণ নং ১					
মোঃ সরদার ভুঁইয়া	ঠিকানাঃ ৬৭, কাঁঠালবাগান, ঢাকা				ফোনঃ ০১৮৬৭৪৩০০৯
চাকরির ধরণ: স্থায়ী	মাসিক বেতনঃ ১৫,০০০ টাকা				যোগদানের তাংঃ ৩- মার্চ- ২০২০
তারিখ	**অনুপস্থিত/ উপস্থিত**	**বিক্রয়ের কমিশন**	**মাসিক বিক্রয়ের হিসাব**	**অন্যান্য**	**সাক্ষর**
২৩-জুন-২০২০	উপস্থিত	৪০০			
২৪-জুন-২০২০	ছুটি	০			
২৫-জুন-২০২০	উপস্থিত	৩০০	১৫,০০০	৫,০০০	

উদাহরণ নং ২		তারিখঃ ২০ মার্চ ২০২৩		
নং	**কর্মীর নাম**	**ঘণ্টা**	**ঘণ্টা প্রতি বেতন**	**প্রাপ্য বেতন**
১.	ঝর্না আখতার	৮	১০০	৮০০
২.	মোঃ লোকমান	৮	৮০	৬৪০

আয় ও ব্যয়ের হিসাব

- কোন নির্দিষ্ট সময়ের জন্য আয় ও ব্যয়ের হিসাব নির্ধারণ করে তার মাধ্যমে লাভ বা ক্ষতির পরিমাণ যাচাই করা
- কোন কোন খাতে আয় হয়েছে, ও কোন কোন খাতে ব্যয় হয়েছে, তার সঠিকভাবে বুঝে দেখার জন্য

আয় ও ব্যয়ের হিসাব

বাৎসরিক বিক্রির পরিমাণ	৩০,০০০,০০০
বিক্রি করা পণ্যের পেছনে খরচ	২৪,৫০০,০০০
মোট লাভ	**১,৫০০,০০**
ব্যবসায়িক আনুশাঙ্গিক খরচ	৩৯৬,০০০
ব্যবসা পরিচালনার খরচ	**১,১০৪,০০০**
সুদের হার	৩৪,০০০
আয়করের আগে লাভের পরিমাণ	১,০৭০,০০০
আয়করের পরিমাণ	৬,০০০
আসল লাভ (সব খরচ বিয়োগ করার পরে)	**১,০৬৪,০০০**
নিজস্ব খরচ	৭২০,০০০
লাভের বাদবাকি অংশ	৩৪৪,০০০

বিক্রি করা পণ্যের পেছনে খরচঃ
✓কাঁচামাল ও প্যাকেজিং
✓মালামাল কেনা
✓ভাড়া
✓বেতন
✓ বিদ্যুৎ, গ্যাস, পানির বিল
✓যাতায়াত খরচ

ব্যবসায়িক আনুশাঙ্গিক খরচঃ
✓মালিকের বেতন
✓দোকানের ভাড়া
✓গ্যাস, বিদ্যুৎ ও পানির বিল
✓টেলিফোনের বিল
✓মেরামতের খরচ
✓অন্যান্য খরচ
✓মাল বহনের খরচ
✓অবচয়
✓মার্কেটিং খরচ

✓ লাভ= আয় – ব্যয়

✓ **মোট লাভ:** মোট বিক্রির আয় থেকে, বিক্রিত পণ্যের খরচের পরে লাভের পরিমাণ।

✓ **আসল লাভ :** মোট লাভের পরে,আয়কর ও অন্যান্য খরচের পরে লাভের পরিমাণ।

CMSME ঋণ প্রক্রিয়াকরণের কাগজপত্র

ঋণের পরিমাণ ও ধরণের উপর ভিত্তি করে এবং গ্রাহক/আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের ধরণ বিবেচনায় ভিন্ন ভিন্ন ডকুমেন্ট বা কাজগপত্র/দলিলাদি প্রয়োজন হয়। তবে সাধারণত সিএমএসএমই ঋণের আবেদনকালে নি¤œবর্ণিত কাগজপত্র প্রয়োজন হয়:

- হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স;
- জাতীয় পরিচয়পত্র
- ব্যাংক প্রতিবেদন (বিভিন্ন ব্যাংকের চাহিদা ভিন্ন);
- ব্যবসা নিজ জমিতে হলে তার দলিল, পর্চা ইত্যাদি এবং বিদ্যুৎ/টেলিফোন বিলের কপি;
- দোকান/ঘর ভাড়া চুক্তিনামা; করদাতা সনাক্তকরণ সার্টিফিকেট (বঞওঘ);
- মজুদ মাল ও তার বর্তমান মূল্যের তালিকা;
- ঋণের আবেদনকারী এবং জামিনদার উভয়ের পাসপোর্ট সাইজ ছবি এবং জামিনদার ব্যবসায়ী হলে তার ট্রেড
- লাইসেন্সের কপি ও পূরণকৃত CIB Inquiry Form
- চলমান ব্যবসা হলে বিগত ১-৩ বছরের বিক্রয় ও আর্থিক বিবরণী;
- প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানির ক্ষেত্রে সার্টিফিকেট অব ইনকরপোরেশন এবং মেমোরেন্ডাম অব আর্টিক্যালস;
- মূল্য সংযোজন কর (ভ্যাট) সার্টিফিকেট (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে);
- IRC ও ERC সার্টিফিকেট (আমদানি ও রপ্তানি ব্যবসার ক্ষেত্রে) ইত্যাদি।